



Public Works and
Government Service
Canada

CAI

PW

-Zo12



3 1761 11709607 3

Superannuation Directorate

Your Public Service Pension

Annuitants' Benefits

March 1995



Canadä

© Minister of Supply and Services Canada 1995
Cat. No. P35-84/1995
ISBN 0-662-61627-8



Your Basic Pension Data

Government
Publications

Pension Number

Classification

Effective Date of Pension

Pensionable Service

Years	Days
-------	------

Average Salary

Monthly Pension Amount

Monthly Reduction When Eligible for
Canada Pension Plan or Quebec Pension Plan

Cost of Living Pension Increases

Year	Percentage	New Pension Monthly Amount
------	------------	-------------------------------



Contents

Introduction	3
Section 1 — Client Inquiry Services	3
Section 2 — Vital Documents	5
Section 3 — Your Pension Cheque	6
Section 4 — Calculating your Pension	9
Section 5 — Supplementary Benefits	11
Section 6 — Co-ordination with Canada and Quebec Pension Plans	12
Section 7 — Disability Pensions	14
Section 8 — Re-employment	15
Section 9 — Public Service Health Care Plan	16
Section 10 — Public Service Dental Care Plan	16
Section 11 — Supplementary Death Benefit	17
Section 12 — Designating a Beneficiary	18
Section 13 — Survivors' Benefits	19
Section 14 — Minimum Benefits	24
Glossary	25
Spouse's Basic Pension Data	28
Chart	

Introduction

This booklet is your guide to the pension and other benefits payable to you, your spouse and your children under the *Public Service Superannuation Act (PSSA)**. Inside are details about your pension cheque, annual increases payable to help offset increases in the cost of living, the effect of re-employment on your pension, and other important pension subjects. Please read the booklet carefully and keep it with your personal papers. You can record your basic pension data on the inside cover.

Just as you had access to a personnel office before your retirement, you and your family can now turn to the Superannuation Directorate for help with your questions related to pension benefits. Section 1, "Client Inquiry Services", describes how and where you can direct your inquiries.

This booklet is a general information guide. In the event of a discrepancy between the pertinent legislation and this guide, the legislation shall prevail.

NOTE: An asterisk (*) appears beside certain words or phrases in the text. These words are fully explained in the Glossary on page 25.

Section 1

Client Inquiry Services

This section of the Superannuation Directorate looks after the interests of federal public service pensioners and their families. All inquiries, including those related to the Public Service Health Care Plan, should be referred to Client Inquiry Services. (See Section 9 for information concerning the Public Service Health Care Plan.)

The mailing address is:
Client Inquiry Services
Public Works and Government Services Canada
Superannuation Directorate
P.O. Box 5010
Moncton, N.B.
E1C 8Z5

We will answer questions about your pension benefits, deductions from your pension cheque, or a delay in delivery of a cheque.

When writing, give your:

- superannuation number
- surname, first name and initials
- address, including postal code, and telephone number.

You can also call Client Inquiry Services, which is open from 8:30 a.m. to 4:00 p.m. your local time.

Moncton/Shediac area (local calls):

533-5700 (Inquiries in English)

533-5767 (Inquiries in French)

533-5800 (Insurance Inquiries in English or French)

All areas in Canada, as well as areas outside Canada served by AT&T, have access to a toll-free service:

1-800-561-7930 (Inquiries in English)

1-800-561-7935 (Inquiries in French)

Callers without access to the toll-free numbers can call collect (506) 533-5800.

A telecommunications device for hearing-impaired persons (TDD system) is also available. Clients with a hearing impairment who own a TDD system can call the following numbers:

Moncton/Shediac area (local calls) 533-5990

All other areas in Canada 0-506-533-5990
(collect)

If you have a problem and wish to discuss it in person, Client Inquiry Services is located in the Superannuation Directorate on Weldon Street, Shédiac, N.B.

Client Inquiry Services will also handle your change of address notice. When moving, you may notify us in writing, making sure you sign your change of address letter or postal card and forward it to us before the first of the month for which you want us to make the change. You can also telephone us with the information. It is important that you keep the Directorate informed of your current address. In the event that you cannot be located, your pension may be temporarily suspended.

If you move to another province or another country, please consult Client Inquiry Services since the change may affect your medical insurance coverage and income tax.

To help us handle your inquiry quickly, please include your pension number in all correspondence. In some instances we may be able to reply by telephone if you provide your telephone number.

Section 2

Vital Documents

We need complete up-to-date records, in the event of your death, to determine the benefits to which your dependents or estate may be entitled (see Section 13). If you have not already submitted the following documents to your personnel office or to the Superannuation Directorate, please forward them to us as soon as possible:

- a) your marriage certificate;
- b) the birth certificate of any children under 18 years of age, or of children under 25 who may qualify for student allowances (see Section 13); and
- c) any document that affects the status of your survivors, such as a death certificate, separation agreement, or divorce decree.

Photocopies are acceptable and each document should be identified with your pension number.

If you submit original documents, they will be returned upon your request.

If you are currently widowed, separated, or divorced, let us know, as this may affect benefits payable in the event of your death. We should be kept informed of any subsequent change in your marital status. If you live apart from your spouse, you may wish to forward a confidential statement concerning the separation* to be reviewed at the time of your death.

Under certain circumstances, payment of widow's or widower's benefits may be made to a common-law spouse. To determine eligibility for this, evidence must be presented that your spouse lived with you and was publicly represented as your spouse before you retired. Additional information can be obtained from Client Inquiry Services concerning eligibility requirements and the type of evidence to be submitted.

If you get married after your retirement, you should submit a copy of your marriage certificate to the Superannuation Directorate. You are eligible to elect within one year from the date of your marriage to provide survivor benefit coverage for your spouse (see Section 13).

Section 3

Your Pension Cheque

Your pension is payable in monthly instalments during your lifetime. Normally, you should receive the cheque by the third last day of each month. However, due to irregularities in the mailing date or mail delivery, you may find that your cheques do not always arrive on the same day each month. These cheques are negotiable on the date shown on the cheque.

The Direct Funds Transfer (DFT) allows you to have your pension electronically deposited to the financial institution of your choice. Simply send us a voided cheque with your signed authorization to deposit your pension in accordance with the information on the cheque. Please include your pension number on your

letter and on the voided cheque. Your monthly pension should be deposited to your account by the third last day of the month.

Deductions from Your Pension Cheque

You can ensure that the proper deductions are being made by reviewing your DFT statement or the stub attached to your cheque. This shows your gross monthly pension and the amounts being deducted. The number shown under "Pension No." (see illustration below) is your pension number.

Cheque Date	Date du chèque	Pension No	N° de pension	Dep Min	PL / LP	Gross	Brut	Deductions	Rentes

Reason- Motif

Incapable or Unable to Cash Cheque

Regulations governing the Public Service Superannuation Act require that you sign your pension cheque yourself.* The cheque cannot be negotiated by an executor, an administrator, or a lawyer. The only exceptions to this are either when you have granted someone power of attorney, or when you become incapable of handling your affairs and someone is designated as a payee. In the latter case the cheque is made payable to this individual. The request for a change of payee should be sent to Client Inquiry Services.

Diversion of Pension Benefits

In accordance with the *Garnishment, Attachment and Pension Diversion Act**, an amount may be deducted for the support of a spouse, former spouse, child or other dependant if a court order to that effect has been issued by a court in Canada. You will be notified and have an opportunity to respond if an application for diversion is received.

Division of Pension Benefits

Under the *Pension Benefits Division Act**, your pension can be divided upon the breakdown of a marriage or common-law relationship. Your pension can be divided up to a maximum of 50 per cent upon a formal application for pension benefits division by you or your spouse or former spouse. A division will occur only if a court order or spousal agreement exists that provides for division of the pension benefits. You will be notified if an application is received and you will have an opportunity to object if there are valid reasons to oppose the division. Please consult Client Inquiry Services for more details.

Certificate of Entitlement

You may be asked at some future time to complete a certificate confirming your continuing entitlement to your pension and asking you to note any change in your working status. It is very important that this form be completed and returned promptly to us. Failure to do so could lead to the temporary suspension of your benefit until such time as the form is returned.

Taxation

You should retain your cheque stubs so that you can verify the information on your income tax statement (Statement of Pension, Retirement, Annuity or other Income - T4A, Relevé 1, Relevé 2 or NR4B0) that will be forwarded to you annually.

If you wish to increase the amount of income tax deducted from your pension, you may write to or call Client Inquiry Services specifying the additional amount to be deducted.

If you intend to reside outside Canada, you may obtain information about your tax situation from the pamphlet *Income Tax and the Non-Resident*, available from Revenue Canada, Taxation.

Lost or Stolen Cheques

If your cheque is lost or stolen, contact Client Inquiry Services immediately (see page 4). A signed cheque is the equivalent of cash and could

be negotiated by anyone. You should therefore endorse your cheque only when you arrive at the bank. Your cheque may be deposited directly to your bank if you prefer. To obtain details and the necessary forms, please contact Client Inquiry Services.

Section 4

Calculating Your Pension

Basic Pension

The formula for calculating a **monthly** pension is two per cent for each year of pensionable service credit* (maximum 35 years) multiplied by your average annual salary* over the best six consecutive years, divided by 12.

For example, the pension of a person who retired at age 60 with 25 years of pensionable service credit and an average salary of \$24,000 would be:

$$\frac{2\% \times 25 \text{ yrs} \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$1,000 \text{ per month}$$

For periods of part-time pensionable service, the calculation is adjusted based on the assigned hours compared to the full-time hours of the position. For example, if an employee contributes to the plan based on a 20-hour work week and the equivalent full-time position is 40 hours, the pension would be reduced by one half for that period.

The above formula applies to those who, at retirement, were at least 60 years of age, or between 55 and 60 with a minimum of 30 years of pensionable service credit*, or were disabled*.

If you were subject to a pension benefit division under the *Pension Benefits Division Act**, the pension will be adjusted to take into account the funds that were transferred to the spouse or former spouse.

Deferred Annuities and Annual Allowances

If you have retired before the normal retirement age and have chosen to receive your pension at

age 60, this is called a deferred annuity and is calculated the same way as the basic pension.

You can request immediate payment of your deferred annuity at any time between the ages of 50 and 60. In this case, the pension will be reduced because you are going to draw it over a longer period of time than if you were to wait until it became payable at age 60. A pension benefit with this reduction is called an annual allowance.

The chart at the centre of this booklet expresses your pension as a percentage of average salary, payable at a given age and years of pensionable service. For example, a person who resigns at age 50 with 25 years of pensionable service and an average annual salary of \$24,000 can choose a deferred annuity payable at age 60 or an annual allowance at an earlier date.

To determine a pension payable at age 60, read down to the age (60) and across to the years of pensionable service (25). The monthly pension, expressed as a percentage of the average salary would be 50 per cent, or:

$$\frac{50\% \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$1,000 \text{ per month}$$

If payment is requested at an earlier age, 58 for example, the annual allowance, according to the chart, would be 45 per cent of the average salary, or:

$$\frac{45\% \times \$24,000}{12 \text{ months}} = \$900 \text{ per month}$$

NOTE: *The shaded area on the chart does not apply to those contributors who have retired prior to age 50 and who have chosen an annual allowance. If you are in this situation, the reduction is 5 per cent for each year (to the nearest one tenth) that you are less than age 60 on the date the pension becomes payable.*

Operational Service

Pension eligibility differs for Air Traffic Controllers and employees of Correctional Service engaged in operational service. Please contact Client Inquiry Services if you require additional information.

Section 5

Supplementary Benefits (Indexation)

Under Part III of the *Public Service*

*Superannuation Act**, all superannuation pension recipients get automatic annual pension increases every January 1 to help offset increases in the cost of living. These pension increases are added to the amount paid each month in the previous year, which, after your first year of retirement, will include your pension and all previous increases, not just your basic pension at retirement. Any increase you are entitled to would be included in your pension cheque for the January following your date of retirement. Any further increases would be payable on January 1 of subsequent years. As the supplementary benefits are directly related to the amount of basic pension payable, any reduction in your basic benefit results in a corresponding reduction in the pension increase.

For those who retired on or after June 22, 1982, a pension increase is only paid on January 1 of the year following the year of retirement if there was at least one *full* calendar month after the retirement date and before January 1 of the year following the year of retirement. The first cost-of-living adjustment in this instance is pro-rated to take into account only the number of such full calendar months as illustrated in the following example:

Retirement date: November 16

Number of full months after retirement date and before January 1 of the year following the year of retirement is, in this case, one month.

Supplementary benefit payable: 1/12 of the full increase authorized for January 1.

Subsequent increases will become payable each January 1 thereafter and will be equal to the full increase authorized for each such subsequent year. You will be officially notified each time an adjustment of your supplementary benefit is made.

Re-employment could alter your eligibility for these benefits. Section 8 has further details on this point.

Section 6

Co-ordination With Canada and Quebec Pension Plans

Your superannuation plan has been co-ordinated with the Canada Pension Plan (CPP) or the Quebec Pension Plan (QPP) since January 1, 1966.

Since that date, an individual's contributions to the Superannuation Account have been reduced by the corresponding rate under the Canada or the Quebec Pension Plan.

As a direct result, when you become eligible for a disability pension under either plan or when you reach age 65, a reduction is made in your superannuation pension. There will also be a corresponding reduction in the amount paid as a cost-of-living increase, as explained in the previous section. Survivors' pensions, for example, widow's allowance, are not subject to this reduction.

The amount of the reduction is based on your period of pensionable service after January 1, 1966, because from that date you contributed to the Superannuation Account at a reduced rate. Your pension will be reduced on either the first of the month following your 65th birthday, or earlier if you become eligible for a disability pension from the Canada or Quebec Pension Plan. The reduction is calculated using the following formula:

$$.007 \times \text{Service after January 1, 1966} \times \frac{\text{Average Maximum Pensionable Earnings}^* (\text{AMPE})}{}$$

If your average salary is less than the AMPE, your average salary will be used in the reduction formula. In addition, the calculation will be adjusted to account for periods of part-time pensionable service.

Generally, the income from your reduced superannuation pension combined with the unreduced amount of benefit under the Canada or Quebec Pension Plan is at least equal to your original superannuation pension. If this does not prove so, it may be possible to increase your superannuation pension. Client Inquiry Services can advise you in this case. This does not apply if you have chosen to receive the early, reduced CPP or QPP benefits prior to age 65.

At the time of your retirement, you were requested to complete a release form, permitting the Superannuation Directorate to obtain confirmation from Canada Pension Plan administrators of your eligibility for disability benefits under that Plan. While we will be requesting such confirmation periodically, it remains your responsibility to notify us immediately by either forwarding a copy of the award letter* or calling the Directorate, if you should become entitled to Canada or Quebec Pension Plan disability benefits before your 65th birthday. Any delay in notification will result in an overpayment of your superannuation pension that will have to be recovered.

You must apply for benefits under the Canada or Quebec Pension Plan if you wish to receive them before reaching 70 years of age. For more information, contact your district Canada or Quebec Pension Plan office.

It is very important to realize that your public service pension will be reduced after your 65th birthday whether or not you are actually receiving Canada or Quebec Pension Plan benefits.

The Canada Pension Plan currently contains a provision permitting individuals to opt for their CPP or QPP retirement benefits as early as age 60 or defer them until as late as age 70. Receipt of these early or deferred benefits will not change the date on which your PSSA pension

will be reduced. In other words, your PSSA pension will still be reduced on the first of the month following your 65th birthday.

If you choose to apply for early, reduced benefits from CPP or QPP, there will be no effect on your PSSA benefits, until such time as you reach age 65, or become disabled*. The reduction of your PSSA benefits will be calculated in the manner discussed earlier.

Section 7

Disability Pensions

If you retired due to disability*, your superannuation pension will be suspended if you regain your health or become capable of assuming your former duties or other duties in keeping with your qualifications. In such a case, your disability pension will be replaced with an entitlement to a deferred annuity payable when you reach age 60. You may, however, request payment of an annual allowance (a reduced pension) in lieu of a deferred annuity. An annual allowance is payable from the date on which the request for that benefit is made or from the date you reach age 50, whichever is later.

For additional information regarding continuation of your Supplementary Death Benefit (SDB) coverage in these circumstances (see Section 11).

You may be eligible for a disability pension if you have chosen a pension that will be payable at age 60 and you become disabled* before that time. If you are receiving an annual allowance, the amount of your pension will be increased if you become disabled* before age 60.

In the event of disability a medical examination will be required; please contact Client Inquiry Services to find out how to establish your entitlement.

While receiving a disability pension you may be asked to undergo a medical examination periodically; the continued payment of your pension will depend upon the result of the examination.

The results of any required medical examinations are subject to confirmation by Health Canada.

Section 8

Re-employment

You may rejoin the federal Public Service with no effect on your superannuation benefits if you do not become eligible to contribute under the *Public Service Superannuation Act**. If, however, you again become a contributor to the Superannuation Account (or would have become a contributor under Part I of the Act but for having 35 years of pensionable service) your pension payments must be suspended.

If you become a part-time employee in the Federal Public Service, and you are assigned to work an average of 12 hours or more per week, you will automatically begin to contribute under the *Public Service Superannuation Act** (providing all other eligibility criteria are met).

If you voluntarily retire prior to age 60 after being re-employed as a contributor for a period of less than two years, the additional service cannot be used in the calculation of your pension. In such a case, the contributions paid during the period of re-employment will be refunded.

You should note that if you become a superannuation contributor again, you will automatically change your date of retirement* and thus lose any annual cost-of-living increases you may have accumulated under *Part III of the Public Service Superannuation Act**.

Employment as an independent contractor* is not necessarily considered re-employment for superannuation purposes. Employment outside the Public Service will not affect your pension, provided you have not retired on grounds of disability.

It is, therefore, vital that you consult your departmental personnel officer or Client Inquiry Services before becoming re-employed in the Federal Public Service, or if you have retired on grounds of disability, before accepting outside

employment. You should ensure that you understand how your re-employment will affect your pension entitlement. Re-employment may also affect your coverage under the Supplementary Death Benefit Plan and the Public Service Health Care Plan.

Section 9

Public Service Health Care Plan

Most retired public servants and their families can participate in the Public Service Health Care Plan (PSHCP). Where there are provincial medicare plans, the Plan is supplementary, providing coverage for drugs and other miscellaneous expenses. In other areas, the Plan provides comprehensive coverage for medical and surgical expenses, subject to certain limitations.

If you become re-employed in the Federal Public Service and your pension is suspended (see Section 8), you must re-apply in order to maintain coverage under this Plan. Your personnel officer will provide you with information and the application form.

If there are changes in your marital status or among your dependents, you should report them immediately to us. Changes requiring notification are outlined in the Public Service Health Care Plan booklet.

Please note that if you or any of your insured dependents take up permanent residence outside Canada, you must ensure that coverage is continued at the desired level. For questions in this area, or a copy of the booklet, please contact Client Inquiry Services.

When inquiring about the Public Service Health Care Plan, please provide your pension and PSHCP numbers to assist us in handling your request.

Section 10

Public Service Dental Care Plan

Although, where possible, you may continue certain insurance coverage upon ceasing to be

employed, coverage under the Public Service Dental Care Plan stops.

Section 11

Supplementary Death Benefit

The Supplementary Death Benefit Plan (SDB) is a form of decreasing term life insurance.

Participants Entitled to an Immediate Pension*

This subsection is for pensioners participating in the Plan who, at retirement, were at least 60 years of age, or between 55 and 60 with a minimum of 30 years of pensionable service credit*, or were disabled*.

Your full death benefit coverage automatically continues if you are entitled to an immediate pension* having been employed in the Public Service without interruption for five years, or having been a participant in the Supplementary Death Benefit Plan for five years. No action on your part is required to continue this coverage.

The SDB “basic benefit” is two times the annual salary rounded up to the nearest \$250 if not a multiple of \$250. For example, an employee’s final salary is \$20,001, the SDB salary would be \$40,250 (\$20,001 X 2 = 40,002 rounded to the nearest \$250).

After you are 61, coverage decreases by 1/10 of the original amount each year, although it will never fall below \$5,000. At 65, \$5,000 of your coverage will be free for life. You will only have to pay premiums on the balance.

The reduction date is either the April 1 or October 1 following your 61st birthday and every year thereafter until you are 70. As the coverage decreases over the years, there are corresponding reductions in premiums.

Thirty-one days following your retirement or any time thereafter, you may choose to reduce your coverage to \$5,000, or cancel your coverage. The decision once made is irrevocable, and you may not later restore the full coverage. If you are interested in these options, please write to Client Inquiry Services for more details.

Participants Not Entitled to an Immediate Pension*

Those persons who have chosen a deferred annuity or an annual allowance and have elected to continue their participation in the Supplementary Death Benefit Plan pay premiums at a higher rate. In this case, there is no \$5,000 paid-up coverage at age 65. After age 61 coverage decreases by 1/10 of the original amount each year. All coverage ends at age 70. The deadline to elect to continue as a participant is 30 days after ceasing to be employed.

Section 12

Designating a Beneficiary

You may name the beneficiary of your Supplementary Death Benefit by completing the card "Naming or Substitution of a Beneficiary" (PWGSC-TPSGC 2196). Your beneficiary may be:

- a) your estate
- b) any person over age 18 on the date of the naming
- c) any charitable organization or institution
- d) any benevolent organization or institution or
- e) any religious, educational or other such organization which is dependent on grants.

Your beneficiary must be over age 18 at the time of naming, or the appointment will be considered invalid and the benefit will be disposed of as though you had not named a beneficiary.

Similarly, the completed beneficiary form must be received by the Superannuation Directorate prior to your death to be considered valid.

In addition to the Supplementary Death Benefit, the following amounts may be payable to your designated beneficiary if you die with no survivors to whom continuing pension benefits may be paid:

- a) monthly pension payments owing but not paid at the time of your death, and

- b) any minimum benefit. This only applies to your situation if you were a superannuation contributor on or after December 20, 1975. The minimum benefit is explained in Section 14.

To change your beneficiary you must submit a new designation form. **Even in the event of divorce, a designation remains valid if unchanged.**

You may name only one beneficiary at a time. To divide the benefit, you may wish to name your estate as beneficiary and have the benefit distributed in accordance with the terms of your will.

Your estate is the recipient of your Supplementary Death Benefit if you choose not to name a beneficiary. The only exception to this applies to male contributors who were participants in the Supplementary Death Benefit Plan and were also married before December 20, 1975. In such cases, if no beneficiary has been named and if the woman who was his spouse prior to that date survives him, the benefit is payable to the widow.

It will facilitate payment of the death benefit if you continue to provide us with the current address of your beneficiary. If your beneficiary predeceases you, you should name a new beneficiary. If you do not complete a new designation, the benefit will be paid to your estate.

Remember, to be valid your beneficiary designation card must be signed, dated, and witnessed and it must be received by the Superannuation Directorate prior to your death. You should note that your witness cannot be your beneficiary.

Information about the payment of the death benefit is given in Section 13 - Survivors' Benefits.

Section 13

Survivors' Benefits

This is a general explanation of survivors' benefits. When these benefits become payable,

we will provide more specific information to your survivors.

To ensure that there is no delay in the payment of benefits to your dependants, they and the representatives of your estate should know the contents of this section.

When Death Occurs

In the event of death, the Superannuation Directorate should be notified immediately and the death certificate or the certificate issued by the funeral director showing the date of death should be submitted. Other departments issuing payments should also be notified since a separate notice is required for each plan. If the documents mentioned in Section 2 were sent previously, the death certificate and confirmation of your address is usually all that is required, unless there has been a change in your marital status.

Since superannuation pensions are payable only to the end of the month of death, any cheques not negotiated that cover a period after the month of death should be returned to the Superannuation Directorate.

Where a contributor or superannuation pension recipient has disappeared and is thought to be dead, survivors' benefits may be payable. In such a situation, the Superannuation Directorate should be contacted.

Benefits - Supplementary Death Benefit

Once evidence of death is received and a claim form (if applicable) is completed, the Supplementary Death Benefit will be paid to the validly named beneficiary or, if no beneficiary is named, to the pensioner's estate. However, if the conditions outlined in Section 11 are met, this benefit will be paid to your widow if you were a male participant in the plan prior to December 20, 1975, and did not name a beneficiary.

Benefits - Widow's or Widower's Pensions

A spouse's pension is ordinarily one-half of the contributor's unreduced pension. However, if your spouse received a lump sum transfer of funds under the *Pension Benefits Division Act**

and also qualifies for survivor benefits, no benefits will be payable for the period covered by this division of pension benefits.

Conditions Affecting Payment

Normally, if you marry after you retire your spouse is not entitled to pension benefits.

However, you may choose to provide a form of survivor benefit coverage for your spouse. To provide for this benefit, you must submit a formal option within one year from the date of your marriage. Your future pension payments will then be reduced. By completing an estimate request form, you will be sent a statement containing estimates of each of the three levels of spousal benefits available and the corresponding adjustment to your monthly pension. You may then choose one of these benefits for your spouse. Consult Client Inquiry Services for more details.

As a female plan member, your husband will not be eligible for a surviving spouse's allowance if you ceased to be employed in the Public Service and a contributor under the *Public Service Superannuation Act** before December 20, 1975. However, a survivor benefit would be payable if you opted to receive a reduced pension, as described in the preceding paragraph, before February 18, 1995. For more information on this subject, please contact Client Inquiry Services.

If the contributor's death occurs within one year of marriage, the spouse's pension is not payable unless it can be shown that at the time of marriage the contributor could have reasonably expected to live for at least one year or if a common-law relationship had commenced at least one year prior to the date of death.

Common-Law Relationships

A spouse's pension may be paid to a person who is not legally married to the contributor, but who, in certain circumstances, could be deemed to be the widow or widower. This provision may also be applied where the couple married after the contributor's retirement but lived in a common-law relationship prior to the retirement.

In order to be deemed the contributor's widow or widower, the person must have lived with the contributor, and must have been publicly represented* as the contributor's spouse, for at least one year immediately prior to his or her death.

In all cases the relationship must have existed prior to the contributor's retirement and it is only with Treasury Board approval that someone, other than the legal spouse, could receive a widow's or widower's pension benefit.

Marital Separations

Where there has been a marital separation for any length of time immediately before the contributor's death, the surviving spouse will usually be entitled to survivor benefits.

However, Treasury Board is authorized to decide, based on the circumstances of the case, that the spouse is not eligible. In all cases of divorce, the former spouse is not eligible for spousal benefits upon the death of the plan member.

Apportionment of Benefits

The spouse's pension benefit may be apportioned where a valid claim is made by both a legal and a common-law spouse. The portion payable to each applicant is determined by the Treasury Board based on the circumstances of the case.

NOTE: Because circumstances in the above situations may change, no decision about the payment of survivors' benefits will be made prior to your death. Although you cannot choose who is to receive or not receive spousal benefits, you may wish to provide a statement regarding your marital situation. If you require assistance, please contact Client Inquiry Services. Any information submitted is kept in strict confidence.

Benefits - Children's Allowances

A deceased pensioner's child* who is less than 18 years old is usually eligible for a monthly child's allowance. Where a child was born,

adopted or becomes a stepchild after retirement, the child's allowance is not normally payable.

The allowance is payable to the person who has custody of the child, usually the surviving spouse. The amount is one-fifth of the widow's or widower's pension. Where there is no widow or widower, or where the widow or widower dies, the child's allowance is paid at twice the rate described above. Where both deceased parents were contributors, the child may be entitled to a child's allowance in respect of each parent's account.

The total allowance payable cannot exceed four-fifths of the basic spouse's pension,* or where there is no widow or widower, eight-fifths of the basic pension the spouse would have received. Where there are more than four children, the total allowance will be apportioned among all the eligible children.

Benefits - Student Allowances

Student allowances may be payable to deceased contributors' children who are between the ages of 18 and 25, and in full-time attendance at an educational institution since attaining age 18 or since the date of the pensioners' death, whichever is later.

The student must apply annually for the allowance. An application form is mailed out each August to those students under 25 who received a pension the previous year. The application forms are also available from Client Inquiry Services. Student allowances are paid directly to the student and are subject to the same conditions as children's allowances. A break in attendance may disqualify the student from receiving further payment, depending upon the length of the break.

Supplementary Benefits

Under Part III of the *Public Service Superannuation Act**, everyone receiving a spouse's pension, a child's allowance, or a student allowance receives automatic annual increases to help offset increases in the cost of living (please refer to Section 5).

Spouse's Additional Income

There is no effect on superannuation benefits paid to a widow or widower who is employed with the Federal Public Service or elsewhere and/or receiving a pension under the Canada or Quebec Pension Plan.

Medical Insurance Plans

Coverage under provincial medical insurance plans and the Public Service Health Care Plan ceases on the death of the contributor.

Written application must be made by the contributor's family if they wish to continue coverage under these plans. Your executor should contact Client Inquiry Services in this regard.

Section 14

Minimum Benefits

Contributors, their dependants, and their estate cannot ordinarily receive in benefits less than the contributor has paid into the Superannuation Account over the years.

In the event of your death and that of your spouse and where the children are no longer eligible for allowances, there may be a minimum benefit payable to the designated beneficiary or to your estate. It is determined in the following manner:

Employees Retired Before December 20, 1975

The minimum benefit is equal to the return of contributions plus interest, minus the total of pension payments paid to the contributor and any survivors.

Employees Retired after December 20, 1975

The minimum benefit is an amount equal to five years of unreduced pension (excluding pension increases) minus any pension already paid out.

In the case of such payments, it may be advisable to seek income tax and related advice before the payment is made.

Glossary

Attorney

Lawyer, person given power of attorney, or other person acting on your behalf.

Average Annual Salary

Total salary received during the highest six consecutive years divided by six. Any salary revisions and lump sum payments which apply to periods of service before your best six-year period are not included. In addition, overtime and certain other allowances are not considered as part of your average salary. Normally the average salary period is your last six years of employment.

Average Maximum Pensionable Earnings

A three-year average calculated using

- the Year's Maximum Pensionable Earnings (YMPE) under the Canada or Quebec Pension Plan (CPP or QPP) for the year of your retirement from the Public Service or the year in which your CPP or QPP pension commences, whichever is earlier, and
- the YMPE for the two preceding years.

Award Letter

Letter confirming and stating your benefit under the Canada or Quebec Pension Plan.

Basic Spouse's Pension

Equal to one per cent for each year of pensionable service credit (maximum 35 years) multiplied by the contributor's average annual salary during the best six consecutive years of employment.

Child

A natural child, a stepchild, or an adopted child.

Date of Retirement

The date on which the employee has most recently ceased to be employed.

Disability

Occurs when an employee becomes unable to pursue any substantially gainful occupation. All disability cases must be confirmed by Health Canada.

Evidence

In the context of common-law situations refers to sworn statements indicating public representation as spouse, common residence, and possibly financial support, as well as supporting documentation such as letters, bills, receipts and rental agreements (leases).

The Garnishment, Attachment and Pension Diversion Act

An act to provide for the diversion of pension benefits payable under the PSSA to satisfy or partially satisfy an obligation to pay spousal or child maintenance.

Immediate Pension

A pension that is payable immediately upon retirement with no reduction due to age, usually payable to contributors who retired with five or more years of pensionable service credit at age 60, or at any age for reasons of confirmed disability, or between 55 and 60 with 30 or more years of pensionable service credit. A person who retires between 55 and 60 years of age with less than 30 years of pensionable service and receives a waiver of the pension reduction is **not** considered to be entitled to an immediate pension.

Incapable or Unable

The situation in which a person, for mental or physical reasons, is unable to manage his or her own affairs. This does not refer to short-term conditions; for example, a broken arm.

Independent Contractor

A person who contracts to perform work or supply service at a fixed fee over a specific period of time. Service as an independent contractor does not normally establish an employer-employee relationship.

Pensionable Service Credit

The total elapsed time from the date you started contributing to the Public Service Superannuation Account to the date of retirement or to a maximum of 35 years.

It includes any prior service for which you have elected but for which you may still be making

payments, service credited by a transfer from another plan, as well as periods of free war service. It does not include periods of strike, suspension, unauthorized leave or leave without pay that you elected not to count.

Pension Benefits Division Act

An Act to provide for the division of pension benefits payable under the *Public Service Superannuation Act* (and various other federal statutes) after the breakdown of a marriage or common-law relationship. An application for division may be submitted if a spousal agreement or court order states that the pension is to be divided.

Public Service Superannuation Act

An Act to provide pension benefits to eligible Federal Public Servants and their dependents.

Publicly Represented

The contributor must have represented the common-law spouse in the community as his or her spouse.

Return of Contributions

Return of the total monies (plus interest) paid to the Superannuation Account by the employee together with compound interest at four percent per annum credited at the end of each year on the previous year's balance.

Separation

A separation between the employee and his or her spouse as a result of marital breakdown whether or not a legal separation agreement has been made.

Spouse's Basic Pension Data

Pension Number

Contributor's Classification

Effective Date of Pension

Contributor's Pensionable Service

Years	Days
-------	------

Contributor's Average Salary

Monthly Pension Amount

Children's Allowances

Cost of Living Pension Increases

Year	Percentage	New Pension Monthly Amount
------	------------	----------------------------------

Pension Expressed as Percentage of Average Salary at Given Age and Years of Pensionable Service
Pension exprimée en pourcentage du traitement moyen à un âge donné, selon le nombre d'années de service ouvrant droit à la pension

Age at Option Âge lors de l'option	Years of Pensionable Service Années de service ouvrant droit à la pension											
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
50	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
51	11	12.1	13.2	14.3	15.4	16.5	17.6	18.7	19.8	20.9	22	23.1
52	12	13.2	14.4	15.6	16.8	18	19.2	20.4	21.6	22.8	24	25.2
53	13	14.3	15.6	16.9	18.2	19.5	20.8	22.1	23.4	24.7	26	27.3
54	14	15.4	16.8	18.2	19.6	21	22.4	23.8	25.2	26.6	28	29.4
55	15	16.5	18	19.5	21	22.5	24	25.5	27	28.5	30	31.5
56	16	17.6	19.2	20.8	22.4	24	25.6	27.2	28.8	30.4	32	33.6
57	17	18.7	20.4	22.1	23.8	25.5	27.2	28.9	30.6	32.3	34	35.7
58	18	19.8	21.6	23.4	25.2	27	28.8	30.6	32.4	34.2	36	37.8
59	19	20.9	22.8	24.7	26.6	28.5	30.4	32.3	34.2	36.1	38	39.9
60	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42
												44

Pension Expressed as Percentage of Average Salary at Given Age and Years of Pensionable Service
Pension exprimée en pourcentage du traitement moyen à un âge donné, selon le nombre d'années
de service ouvrant droit à la pension (fin)

Age at Option Âge lors de l'option	Years of Pensionable Service Années de service ouvrant droit à la pension												
	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
50	23	24	37.5	39	40.5	42	43.5	45	46.5	48	49.5	51	52.5
51	25.3	26.4	37.5	41.6	43.2	44.8	46.4	48	49.6	51.2	52.8	54.4	56
52	27.6	28.8	37.5	41.6	43.9	47.6	49.3	51	52.7	54.4	56.1	57.8	59.5
53	29.9	31.2	37.5	41.6	45.9	50.4	52.2	54	53.8	57.6	58.4	61.2	63
54	32.2	33.6	37.5	41.6	45.9	50.4	53.1	57	58.9	60.8	62.7	64.6	66.5
55	34.5	36	37.5	41.6	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70
56	36.8	38.4	40	41.6	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70
57	39.1	40.8	42.5	44.2	45.9	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70
58	41.4	43.2	45	46.8	48.6	50.4	55.1	60	62	64	66	68	70
59	43.7	45.6	47.5	49.4	51.3	53.2	55.1	60	62	64	66	68	70
60	46	48	50	52	54	56	58	60	62	64	66	68	70

Shaded area does not apply to contributors who retired prior to age 50 and who have chosen an annual allowance.
Les zones ombrées n'intéressent pas les cotisants qui ont pris leur retraite avant l'âge de 50 ans et qui ont choisi une allocation annuelle.

Traitement annuel moyen

Le régime ainsi que le service de guerre gratuit. Cette période ne comprend cependant pas les grèves, les suspensions, les congés non autorisés ni les congés non payés que vous avez choisis de ne pas faire porter à votre compte.

Le total du traitement touche durant les six meilleures années consécutives, divisé par six. Les augmentations salariales et les versements forfaitaires visant les périodes de service pas partiel de votre traitement moyen, de même que la remunération pour heures supplémentaires et certaines autres allocations. De façon générale, le traitement moyen vise vos six meilleures années de service.

Cette période comprend le service antérieur que vous avez choisi de racheter et pour lequel vous faites peut-être encore des versements, le service transférer votre fonds de pension d'un autre porté à votre compte lorsque vous avez fait

(durée maximale de 35 années).

Le temps écoulé depuis la date de la première cotisation au compte de pension de retraite de la fonction publique jusqu'à la date de la retraite

Une séparation entre l'employé et son conjoint à la suite d'une rupture du mariage, qu'une entente de séparation légale ait été conclue ou non.

Séparation

Un avocat, un chargé de procuration ou toute autre personne agissant en votre nom.

Représentant

Le remboursement intégral (plus les intérêts) de la somme que l'employé a versée dans le compte de pension de retraite de la fonction publique.

Des intérêts annuels composés de quatre pour cent sont ajoutés, à la fin de chaque année, au solde de l'année précédente.

Remboursement des cotisations

Le cotisant doit avoir présenté son conjoint fait en public comme étant son conjoint.

Reconnaisance publique

(baux).

Dans le cas d'unions de fait, il s'agit d'une déclaration sous serment affirmant que les conjoints se présentent en public comme mari et femme, qu'ils habitent ensemble et qu'ils vivaienr en état d'interdépendance financière (le cas échéant). Il peut également s'agir de documents à l'appui, tels des lettres, des factures, des règus et des contrats de location

Préuve

pension immédiate.

La réduction n'est pas réputée avoir droit à une ouvrant droit à pension et qui a été exempté de 60 ans avec moins de 30 années de service

habitulement remise à un cotisant qui prend sa cotisation soit à l'âge de 60 ans avec moins d'années de service ouvrant droit à pension, soit à l'âge de 55 ans avec moins d'années de service ouvrant droit à pension, soit entre l'âge en raison d'une invalidité, ou n'importe quel âge en raison d'une invalidité, ou soit entre l'âge de 55 et de 60 ans avec moins d'années de service ouvrant droit à pension, soit à 30 années de service ouvrant droit à pension. Un cotisant qui prend sa retraite entre l'âge de 55 et

une pension variée dans tous les domaines pour tenir compte de l'âge. Elle est

Pension immediate

SERVICE.

Un taux de 1 pour cent est accordé pour chaque année de service ouvrant droit à pension du cotisant (maximum de 35 années). Ce chiffre est multiplié par le traitement moyen du cotisant durant ses six meilleures années consécutives de cotisant.

Pension de base du conjoint

- Le M GAP pour les deux années précédentes.

retenué;

Le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension (MGP) aux termes du Régime de pensions du Canada (RPC) ou du Régime de rentes du Québec (RQ) pour l'année de votre retraite de la fonction publique ou pour l'année durant laquelle vous commencez à toucher une pension aux termes du RPC ou du RQ, la première de ces deux dates étant

Suivante :

Une moyenne de trois ans calculée de la façon

pension

Moyenne maximale des gains ouvrant droit à de partage.

Une loi prévoyant le partage des prestations de retraite versées en vertu de la Loi sur la pension de la fonction publique (et diverses autres lois fédérales) après la rupture d'un mariage ou d'une union de fait. Si l'on dispose d'un accord entre conjoints ou d'une ordonnance de la cour stipulant que les prestations de retraite doivent être partagées, on peut présenter une demande

L'entretien du conjoint ou des enfants.
Une loi prévoyant la distraction des prestations (ou l'exécution en partie) d'une ordonnance pour de retraité en vertu de la LPF pour l'exécution d'une loi sur la succession de la distraction de pension.

Loi sur la succession publique
Une loi prévoyant le versement de prestations de retraité aux fonctionnaires fédéraux et aux personnes à leur charge admissibles.

Invalidité
Un employé souffre d'invalidité si il ne peut exercer un travail sensiblement lucratif. Santé Canada doit d'abord confirmer tous les cas d'invalidité.

Incapable de ou dans l'incapacity de
Une personne qui n'est pas en mesure, pour des raisons de santé physique ou mentale, de gérer ses affaires. Cette expression ne s'applique pas aux situations temporaires (p. ex. un bras cassé).

Entrepreneur indépendant
Une personne qui exécute un travail ou qui fournit un service à un prix fixe pour une période déterminée. Le service procure par un entrepreneur indépendant ne permet pas normalement d'établir une relation employeur-employé.

Entrepreneur
Un enfant naturel, un beau-fils, une belle-fille ou un enfant adopté du cotisant.

Date de la retraite
La dernière date de cessation d'emploi d'un employé.

Avis d'approbation
Une lettre qui sert à confirmer et à préciser votre demande (RPC) ou du Régime des rentes du Québec (RRQ).

Glossaire
Glossaire

Prestations minimales

Si la famille du cotisant désire conserver la protection accordée par ces régimes, elle doit en faire la demande par écrit. L'exécuteur testamentaire doit communiquer à celui que le charge ou leur succession ne peuvent recevoir en prestations un montant inférieur à celui que le cotisant a payé dans le compte de pension de cotisant et dans le cas où vos enfants ne sont plus admissibles à l'allocation aux enfants, une pension minimale pourrait être versée au bénéficiaire désigné ou à votre successeur. Le montant est calculé de la façon suivante : La prestation minimale correspond au remboursement des cotisations plus les intérêts, moins les cotisants de pension versés au cotisan et à ses survivants.

20 décembre 1975

Employés qui ont pris leur retraite après le 20 décembre 1975

Advenant votre décès et celui de votre conjoint, ordinairement, les cotisants, les personnes à leur charge ou leur succession ne peuvent recevoir en prestations un montant inférieur à celui que le cotisant a payé dans le compte de pension de cotisant à partir du fil des années.

La prestation minimale correspond au remboursement des cotisations plus les intérêts, moins les cotisants de pension versés au cotisan et à ses survivants. La prestation minimale correspond à cinq années de prestations de retraite sans la réduction (sans les augmentations de la pension), moins les montants de pension déjà versées.

Avant de toucher ce paiement, nous vous conseillons de vous renseigner sur les conséquences fiscales qu'entraîne ce versement.

Assurance-maladie

La protection assurée par les régimes d'assurance-maladie proviennent de la fonction publique ou privée et le régime de soins de santé de la fonction publique prend fin au décès du cotisant.

Réseau additionnel du conjoint

Il n'y a aucune incidence sur les prestations versées au conjoint survivant si celui-ci est employé dans la fonction publique ou ailleurs ou s'il touche une pension aux termes du régime de pensions du Canada ou du régime de rentes du Québec.

Prestations supplémentaires

En vertu de la Partie III de la Loi sur la pension de la fonction publique*, les prestataires d'une montant supplémentaire pour tenir compte de régulier et automatiquement chaque année un enfant et d'une allocation aux étudiants d'autre versement au conjoint, d'une allocation aux étudiants et d'une allocation au conjoint du coût de la vie (veuillez consulter la partie 5).

Prestations aux étudiants

L'allocation aux étudiants doit présenter une demande d'allocation chaque année. Un formulaire de demande est posé en sout aux étudiants de moins de 25 ans qui ont touché une allocation renseignements aux clients. L'allocation est procurer ces formulaires auprès des Services de l'année précédente. On peut également se verser directement aux étudiants; elle est assujettie aux mêmes conditions visant l'allocation aux enfants. Une interruption dans les études peut empêcher l'étudiant de recevoir d'autres versements; tout dépend de la longueur d'autres versements; tout dépend de la longueur de l'interruption.

Prestations - allocations aux étudiants

L'allocation aux étudiants peut être versée aux enfants du cotisant décédé qui sont âgés entre 18 et 25 ans et qui fréquentent à plein temps un établissement d'enseignement depuis l'âge de 18 ans ou depuis la date de décès du pensionné, la première de ces deux dates étant retenue.

Les enfants admisibles.

Le total des allocations ne peut dépasser les quatre cinquièmes de la pension de base qu'il conjoint* ou, s'il n'y a pas de conjoint survivant,

l'enfant peut recevoir une allocation aux termes précité. Si les deux parents cotisaitent au régime, celui-ci, l'enfant reçoit le double du montant de conjoint survivant, ou en cas de décès de la pension du conjoint survivant. S'il n'y pas de la pension du conjoint survivant, l'enfant garde de l'enfant, généralement le conjoint survivant. L'allocation correspond au cinquième survivant. L'allocation correspond au cinquième

L'allocation est versée à la personne qui a la

fille après la date de retraite du pensionné.

adopté ou s'il devient son beau-fils ou sa belle-allocation mensuelle, sauf s'il est né, s'il est décédé peut habituellement recevoir une

Tout enfant* de moins de 18 ans d'un pensionné

Prestations - allocations aux enfants

ces renseignements.

nous respectons le caractère confidentiel de renseignements aux clients. Veilliez noter que aide, communiquer avec les Services de

concernant votre état civil. Si vous avez besoin de nous envoyer une déclaration

de prestations seront versées, vous pouvez

Bien que vous ne puissiez décider à qui les prestations aux survivants avant votre décès.

décision ne sera prise sur le versement des

énumérées ci-dessus peuvent changer, aucune

REMARQUE : Comme les circonstances

part versée à chaque requérant.

circonstances particulières du cas et détermine la règle. Le Conseil du Trésor examine les lorsquе les deux présentent une demande en le conjoint devant la loi et le conjoint de fait

La prestation de conjoint peut être répartie entre

Répartition des prestations

au régime.

prestations de survivant au décès du participant de divorce, l'ex-conjoint n'a pas droit aux circonstances propres à chaque cas, si le toutefois le droit de décider, en fonction des de pension. Le Conseil du Trésor se réserve au régime.

Lorsqu'il y a eu séparation pendant un certain temps avant le décès du cotisant, le conjoint survivant a habituellement droit aux prestations

Séparations

Dans tous les cas, l'union doit avoir existé avant la date de retraite du cotisant et ce n'est qu'avec l'autorisation du Conseil du Trésor qu'une personne autre que le conjoint devant la loi peut recevoir les prestations de conjoint survivant.

Afin d'être considérée comme le conjoint survivant du cotisant, cette personne doit avoir vécu avec lui et doit avoir été reconnue publiquement*, comme son conjoint pendant au moins un an avant le décès du cotisant.

L'allocation au conjoint peut être versée à une personne qui n'est pas mariée au cotisant devant la loi, mais qui, dans certains cas, est considérée être le conjoint survivant. Cette disposition s'applique également lorsqu'un couple a vécu en union de fait avant la retraite du cotisant et s'est marié après la date de retraite.

Si le cotisant est décédé au cours de sa première année de mariage, son conjoint n'a pas droit à une pension à moins qu'il ne soit prouvé qu'au moment du mariage, le cotisant aurait pu vivre au moins un an. Dans le cas d'unions de fait, la cohabitation a débuté au moins un an avant la date du décès.

Unions de fait

Si le cotisant est décédé au cours de sa première année de mariage, son conjoint n'a pas droit à une pension à moins qu'il ne soit prouvé qu'au moment du mariage, le cotisant aurait pu vivre au moins un an. Dans le cas d'unions de fait, la cohabitation a débuté au moins un an avant la date du décès.

Obtenir des renseignements supplémentaires, communiquer avec les Services de procédure décrite au paragraphe précédent. Pour une pension reduite conformément à la date, votre mari n'a pas droit à la prestation de pension de la fonction publique* depuis cette date, vous ne cotisez plus en vertu de la Loi sur la fonction publique avant le 20 décembre 1975 et que vous avez cotisé plus en vertu de la Loi sur la fonction publique, que vous avez quitte la fonction publique avant le 20 décembre 1975 et votre conjoint. Communiquer avec les Services de renseignements aux clients pour obtenir des précisions.

Vous pouvez ensuite choisir une des prestations pour correspondant de votre pension mensuelle. Vous conjoint offre ainsi que le rajustement estimation des trois niveaux de prestations au estimation, nous vous remettions une remplissez le formulaire de demande Votre pension sera alors réduite. Lorsque vous douze mois qui suivent la date de votre mariage devrez présenter une demande officielle dans les prestations aux survivants. Pour ce faire, vous votre conjoint une forme quelconque de Vous pouvez cependant choisir de procurer à prestations de pension.

Habituellement, si vous vous mariez en cours de retraite, votre conjoint n'a pas droit aux conditions qui influent sur le paiement

Cependant, si votre conjoint a réglé un montant admissible à la pension aux survivants, aucune prestation de retraite* et qu'il est également fournie en vertu de la Loi sur le partage des prestations de retraite*, et qu'il est également Cependant, si votre conjoint a réglé un montant normallement à la moitié du montant de la pension du cotisant avant la retraite.

Prestations - allocation au conjoint survivant

Veuve s'il n'a pas nommé de bénéficiaire. supplémentaires de décès seront versées à sa avant le 20 décembre 1975, les prestations critères énumérés à la partie II sont réunis et s'il successeion du pensionne. Cependant, si les supplémentaire de décès est versée à la aucun bénéficiaire n'a été désigné, la pension décès est versée au bénéficiaire en règle. Si cas échéant), la pension supplémentaire de le formulaire de demande est délivré rempli (le une fois qu'on a réglé la preuve du décès et due décès

Prestations - pension supplémentaire de

retraite. Si un cotisant ou un pensionne disparait et qu'on le présume décédé, les prestations aux survivants peuvent être versées. Dans ce cas, il faut communiquer avec la Direction des pensions de

Procédure à suivre en cas de décès

Pour être valide, le formulaire de désignation de bénéficiaire doit être daté et signé par vous en présence de témoins qui doivent être en état de témoigner. La Direction des pensions et il doit avoir été envoyé à la Direction des pensions de retraite avant votre décès. Votre bénéficiaire ne peut signer le formulaire en tant que témoin.

La partie I3 fournit des renseignements quant au versement de la prestation de décès aux survivants. La présente partie donne une explication générale des prestations aux survivants. Au moment de verser ces prestations, nous fournissons des renseignements détaillés à vos fournisseurs de services aux personnes décédées.

Afin qu'il n'y ait aucun retard dans le versement immédiatement la Direction des pensions de retraite et lui remette le certificat de décès ou le certificat émis par l'entrepreneur des pompes funéraires ou figure la date du décès. Il faut également informer les autres ministères qui versent des prestations puisqu'un avis distinct est requis pour chaque régime. Si les pièces mentionnées à la partie 2 se trouvent déjà au dossier, seuls le certificat de décès et une confirmation de votre adresse sont nécessaires, à moins qu'il n'y ait eu changement dans votre état civil.

Ceux qui le versement de la pension de retraite cessera à la fin du mois de décès, il faut renvoyer à la Direction des pensions de retraite tous les cheques non négociés couvrant une période après le mois de décès.

Prestations aux survivants

La partie I3 fournit des renseignements détaillés à vos fournisseurs de services aux personnes décédées.

Afin qu'il n'y ait aucun retard dans le versement immédiat de la pension de retraite, il faut également informer les autres ministères qui versent des prestations puisqu'un avis distinct est requis pour chaque régime. Si les pièces mentionnées à la partie 2 se trouvent déjà au dossier, seuls le certificat de décès et une confirmation de votre adresse sont nécessaires, à moins qu'il n'y ait eu changement dans votre état civil.

Ceux qui le versement de la pension de retraite cessera à la fin du mois de décès, il faut renvoyer à la Direction des pensions de retraite tous les cheques non négociés couvrant une période après le mois de décès.

Partie I3

La partie I3 fournit des renseignements quant au versement de la prestation de décès aux survivants.

Pour être valide, le formulaire de désignation de bénéficiaire doit être daté et signé par vous en présence de témoins qui doivent être en état de témoigner. La Direction des pensions et il doit avoir été envoyé à la Direction des pensions de retraite avant votre décès. Votre bénéficiaire ne peut signer le formulaire en tant que témoin.

La partie I3 fournit des renseignements quant au versement de la prestation de décès aux survivants.

- Si votre bénéficiaire n'a pas 18 ans à la date de la désignation, votre désignation est considérée non valide et la prestation sera versée comme si vous n'aviez pas nommé de bénéficiaire. En outre, la Direction des pensions de retraite doit avoir reçu le formulaire de désignation de tout autre, la Direction des pensions de retraite doit verser une pension continue, votre bénéficiaire pourra être également éligible pour une pension supplémentaire de décès qui sera versée à la date de décès.
- a) Les prestations mensuelles qui vous reviennent au moment de votre décès, mais qui ne vous ont pas été versées;
- b) une prestation minimale; cette dernière ne s'applique que si vous cotisez au régime de pension de retraite le 20 décembre 1975 ou après cette date. La partie 14 fournit des précisions concernant la prestation dans le cas d'un divorce, la désignation un nouveau formulaire de désignation. Même pour changer de bénéficiaire, vous devrez remplir demeure valide si elle n'est pas changée.
- Vous ne pouvez nommer qu'un bénéficiaire à la fois. Pour partager la prestation, vous pourriez nommer votre succession en tant que bénéficiaire et faire répartir la prestation selon les conditions énoncées dans votre testament.
- Votre succession est le bénéficiaire de votre prestation supplémentaire de décès si vous ne nommez pas de bénéficiaire. Il y a toutefois une exception dans le cas des cotisants au régime des pensions pas de bénéficiaire. Il y a toutefois une veuve si le cotisant n'avait pas désigné à la PSD qui se sont mariés avant le 20 décembre 1975. Dans ce cas, la prestation est versée à la veuve si le bénéficiaire et que la veuve lui survit.
- Le versement de la prestation de décès sera plus facile à traiter si vous nous tenez au courant de bénéficier un nouveau bénéficiaire. Si vous ne désignez pas de nouveau bénéficiaire, la prestation sera versée à votre successeur.

- La réduction commence le 1^{er} avril ou le 1^{er} octobre après votre 61^e anniversaire et elle est opérée à chaque année subséquente jusqu'à l'âge de 70 ans; les primes correspondantes sont également réduites.
- Dans les 31 jours suivant votre départ à la retraite ou à toute date ultérieure, vous pouvez choisir de réduire votre protection à 5 000 \$ ou irrévocabile et vous ne pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.
- Participants n'ayant pas droit à une pension immeubles.**
- Dans les 31 jours suivant votre départ à la retraite ou à toute date ultérieure, vous pouvez choisir de réduire votre protection à 5 000 \$ ou irrévocabile et vous ne pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.
- Les personnes qui ont choisi une pension immobilière. Votre décision est cependant l'annuler. Vous pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.
- Les personnes qui ont choisi une pension différenciée ou une allocation annuelle et qui ont protégé ou une allocation annuelle et qui ont choisi de continuer à participer au régime des PSD patient des premiers plus élevées. Dans ce cas, ces participants ne jouissent pas d'une protection acquittée de 5 000 \$ à l'âge de 65 ans. Après l'âge de 61 ans, la protection est réduite chaque année de un dixième du montant original de la protection et elle cesse à l'âge de 70 ans. La date limite pour exercer une option en vue de continuer à participer au régime est le 30^e jour après le départ de la fonction publique.
- Vous pouvez nommer le bénéficiaire de votre remplissant la fiche «Démission ou prestations supplémentaire de décès (PSD) en changement de bénéficiaire» (PWGSC-TPSGC 2196). Votre bénéficiaire peut être :
- a) votre succession;
 - b) toute personne âgée de plus de 18 ans au moment de la désignation;
 - c) un organisme ou une institution de charité;
 - d) une institution religieuse ou d'enseignement bienfaisance;
 - e) une autre organisation dont le financement dépend de subventions.

Désignation d'un bénéficiaire

Partie 12

Vous pouvez nommer le bénéficiaire de votre remplissant la fiche «Démission ou prestations supplémentaire de décès (PSD) en changement de bénéficiaire» (PWGSC-TPSGC 2196). Votre bénéficiaire peut être :

- a) votre succession;
- b) toute personne âgée de plus de 18 ans au moment de la désignation;
- c) un organisme ou une institution de charité;
- d) une institution religieuse ou d'enseignement bienfaisance;
- e) une autre organisation dont le financement dépend de subventions.

Participants n'ayant pas droit à une pension

Dans les 31 jours suivant votre départ à la retraite ou à toute date ultérieure, vous pouvez choisir de réduire votre protection à 5 000 \$ ou irrévocabile et vous ne pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.

Dans les 31 jours suivant votre départ à la retraite ou à toute date ultérieure, vous pouvez choisir de réduire votre protection à 5 000 \$ ou irrévocabile et vous ne pouvez pas revenir à une protection complète plus tard. Si ces options vous intéressent, veuillez écrire aux Services de renseignements aux clients pour obtenir plus de renseignements.

La réduction commence le 1^{er} avril ou le 1^{er} octobre après votre 61^e anniversaire et elle est opérée à chaque année subséquente jusqu'à l'âge de 70 ans; les primes correspondantes sont également réduites.

Partie 10

Réglime de soins dentaires de la fonction publique

Partie II

Si dans certains cas vous pouvez conserver la protection offerte par certains régimes d'assurance après votre départ de la fonction publique, ce n'est pas le cas pour le régime de décès (PSD) est une forme d'assurance-vie temporaire décrissante.

Présentations supplémentaires de décès

Le régime de présentations supplémentaires de décès (PSD) est une forme d'assurance-vie temporaire décrissante.

Cette partie vise les pensions qui participent immédiatement.

Vous conservez votre protection entière pour une pension*, ou qui souffre d'invalide*. moins 30 années de service ouvrant droit à retraite, ou qui a vécu entre 55 et 60 ans avec au moins cinq ans ou si vous avez droit à une pension immédiate*, après avoir travaillé dans la fonction publique sans interruption pendant au moins cinq ans ou si vous avez participé au régime des prestations supplémentaires de décès pendant cinq ans. Vous n'avez rien à faire pour maintenir votre protection.

La prestation de base du régime des PSD correspond à deux fois le traitement annuel, arrondi au prochain multiple de 250. Par exemple, le traitement final d'un employé est de 20 001 \$, la prestation aux fins du régime des PSD sera de 40 250 \$ (soit 20 001 \$ X 2 = 40 002 \$, arrondi au prochain multiple de 250).

Après votre 61^e anniversaire, votre protection est réduite chaque année de un dixième du montant original, mais elle ne sera jamais inférieure à 5 000 \$. À l'âge de 65 ans, vous jouissez d'une protection gratuite de 5 000 \$ pour le reste de vos jours. Vous ne payez des primes que pour la partie de la protection qui est supérieure à 5 000 \$.

Régime de soins de santé de la fonction publique

La plupart des fonctionnaires à la retraite et les membres de leur famille peuvent participer au régime de soins de santé de la fonction publique (RSSFP). Lorsque les participants sont protégés aux termes d'un régime provincial d'assurance-maladie, le RSSFP offre une protection supplémentaire pour les médicaments et divers autres frais médicaux. Si les participants ne sont pas protégés aux termes d'un régime provincial, le RSSFP offre une protection supplémentaire pour les médicaments complets pour les frais médicaux et chirurgicaux, moyennant certaines restrictions.

Si vous retournez au travail dans la fonction publique fédérale et que votre pension est suspendue (voir la partie 8), vous devrez conserver votre protection. Votre agent du présent une nouvelle demande au RSSFP pour présenter vos formulaires d'adhésion nécessaires.

Si il y a des changements dans votre état civil ou dans le nombre de personnes à votre charge, vous devrez immédiatement nous en faire part.

La brochure sur le régime de soins de santé de la fonction publique indique les changements de situation dont il faut nous aviser.

Si vous ou l'une des personnes à votre charge assurées aux termes du régime s'installe à l'étranger, vous devez vous assurer que votre protection est maintenue au niveau désiré. Si vous avez des questions à ce sujet ou si vous voulez obtenir un exemple de la brochure, veuillez communiquer avec les services de renseignements concernant le régime de soins de santé de la fonction publique, veuillez nous indiquer votre numéro de pension de retraite et le numéro de certificat du RSSFP afin d'accélérer le traitement de votre demande.

Si vous communiquez avec nous pour obtenir des renseignements concernant le régime de soins de santé de la fonction publique, veuillez nous informer de votre demande.

Si vous retournez à un emploi à temps partiel dans la fonction publique fédérale et qu'on vous demande de travailler 12 heures ou plus par semaine en moyenne, vous devrez sur la pension de la fonction publique* (à condition de répondre à tous les autres critères automatiquement un cotisant en vertu de la Loi sur la pension de la fonction publique). Si vous décidez de prendre votre retraite avant l'âge de 60 ans après être retourné au travail et avoir cotisé au régime pendant moins de deux ans, on ne peut pas tenir compte de ce service additionnel pour calculer vos prestations de retraite. Dans ce cas, les cotisations que vous avez versées pendant cette période d'emploi serviront à réduire vos cotisations à cotiser au régime de retraite de la fonction publique, la date de votre retraite* est toutefois augmentée annuelle en fonction du coût de la vie que vous avez accumulé en vertu de la toute augmentation considérée comme un retour au travail dans la fonction publique. Un emploi nécessairement considéré comme un retour au travail dans le secteur privé n'influe pas sur vos prestations de retraite, à moins que vous n'ayez pris votre retraite en raison d'une invalidité.

Aux fins du régime de pension de retraite de la fonction publique, un emploi à titre d'entrepreneur indépendant* n'est pas nécessairement considéré comme un retour au travail dans la fonction publique. Un emploi dans le secteur privé donc consultez un agent du personnel de votre ministère ou les Services de pensions de votre ministère ou une agence du Service public*. Vous devrez donc consulter un agent du régime de pension de retraite pour cause d'invalidité. Assurez-vous de bien comprendre les conséquences de votre retour au travail sur vos droits à pension. Le retour au travail peut également avoir une incidence sur votre protection en vertu du Régime des prestations supplémentaires de décès et du Régime de soins de santé de la fonction publique.

Partie 8

Retour au travail

Vous pouvez reprendre un emploi dans la fonction publique fédérale sans que vos prestations de retraite ne soient touchées, à condition que vous ne deveniez pas admissible à cotiser en vertu de la Loi sur la pension de la fonction publique*. Si toutefois vous recommandez à cotiser au compte de pension de retraite de la fonction publique (ou que vous autorisez recommande à cotiser au régime aux termes de la Partie I de la Loi si vous n'avez pas déjà 35 années de service ouvrant droit à pension), le versement de vos prestations de retraite doit être suspendu.

Retour au travail

Partie 8

Vous pourriez avoir droit à une pension d'invalidité si vous avez choisi une pension payable à l'âge de 60 ans et que vous êtes frappé d'invalidité*, avant cette date. Si vous touchez une allocation annuelle, le montant de votre pension sera accru si vous êtes frappé d'invalidité* avant l'âge de 60 ans.

Un examen médical est requis si vous êtes frappé d'invalidité. Veuillez communiquer avec les Services de renseignements aux clients pour savoir comment établir votre droit à une pension.

On peut vous demander de subir un examen médical périodique aussi longtemps que vous touchez une pension d'invalidité; le versement de votre pension dépend du résultat de l'examen.

Les résultats d'un examen médical requis doivent être confirmés par Santé Canada.

Pour plus de renseignements concernant le maintien de votre protection aux termes du régime des prestations supplémentaires de décès (PSD) dans ces circonstances (voir la page 11).

Si vous avez pris votre retraite en raison d'une invalidité*, vos prestations de retraite cessent dès que vous recourez la santé ou que vous devenez capable d'assumer vos anciennes fonctions ou d'en assumer de nouvelles qui correspondent à vos compétences. Dans ce cas, votre pension d'invalidité est remplacée par un droit à une pension différenciée payable à l'âge de 60 ans. Vous pouvez toutefois demander à toucher une allocation annuelle (pension réduite) au lieu d'une pension différenciée. Une allocation annuelle est payable à la date de la demande de la prestaison ou de votre 50^e anniversaire, selon la première de ces deux dates.

Pensions d'invalidité

Partie 7

Le Régime de pensions du Canada contient actuellement une disposition permettant aux cotisants de choisir de recevoir leurs prestations du RPC ou du RRQ dès l'âge de 60 ans ou de les retarder jusqu'à 70 ans. La réception des prestations anticipées ou différences ne changera pas la date à laquelle votre pension de retraite de la fonction publique sera réduite. En d'autres mots, votre pension en vertu de la LPFP sera toujours réduite le premier jour du mois suivant votre 65^e anniversaire.

Si vous choisissez de faire une demande de prestations anticipées réduites du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes du Québec, cela aura aucun effet sur vos prestations en vertu de la LPFP, du moins avant que vous n'atteigniez l'âge de 65 ans ou que vous soyez frappé d'invalidité*. La réduction de vos prestations en vertu de la LPFP sera calculée de la même façon que plus tot.

Il importe que vous preniez conscience du fait que votre pension de la fonction publique sera réduite après votre 65^e anniversaire, et ce, que vous recevez ou non des prestations du régime de pensions du Canada ou du Québec. Le bureau de district du régime de pensions du Canada ou du régime des rentes du Québec détermine les prestations que vous recevez ou non.

Si votre traitement moyen est inférieur à la MGP, votre traitement moyen sera utilisé dans la formule de réduction. De plus, le calcul tiendra compte des périodes de service à temps partiel ouvrant droit à pension.

Règle générale, le revenu provenant de votre pension de retraite réduite ainsi que le montant intégral des prestations du régime de pensions du Canada ou du Québec sera au moins égal à votre pension de retraite. Les Services de renseignements aux clients peuvent vous conseiller à cet égard. Ceci ne s'applique pas à vous si vous avez choisi de recevoir des prestations réduites du RPC ou du RRD avant l'âge de 65 ans.

Au moment de votre retraite, on vous a demandé de remplir un formulaire afin d'autoriser la Direction des pensions de retraite à obtenir confirmation auprès des administrateurs du régime de pensions du Canada de votre confirmation de pension de retraite à obtenir admisssibilité aux prestations d'invalidité prévues par le régime. Même si nous demandons de telles confirmations de temps à autre, il vous incombe de nous informer sans tarder en envoyant une copie de l'avvis d'approbation* ou en appelaient à la Direction si vous êtes admissible à des prestations d'invalidité du régime des rentes du Québec avant votre 65^e anniversaire. Tout retard à nous aviser entraînera un paiement en trop de votre pension de retraite qui devra être recouvré.

Vous devrez faire une demande en vue de recevoir, avant l'âge de 70 ans, des prestations du régime de pensions du Canada ou du régime des rentes du Québec. Pour plus de renseignements, communiquer avec votre régime de pensions du Canada ou du régime des rentes du Québec.

0,007 X service accumulé

1^{er} janvier 1966

après le

de gains ouvrant droit à

pension* (MGP)

Le montant de la réduction se fonde sur votre
âge de 65 ans, votre pension est réduite. Il y
aura aussi une réduction correspondante du
montant versé comme indemnité en vertu de l'un ou
une pension d'invalidité en vertu de l'autre de ces régimes ou lorsqu'e vous atteignez
l'âge de 65 ans, votre pension est réduite. Il y
aura aussi une réduction correspondante du
montant versé comme indemnité au profit de la
vie, comme on l'a expliquée plus haut. Les
prestations versées aux survivants, par exemple
aux veufs et aux veuves, ne sont pas visées par
une réduction.

Depuis cette date, les cotisations d'une personne
au compte de pension ont été réduites par un
taux correspondant au régime de pensions du
Canada ou au régime des rentes du Québec.
Par conséquent, lorsqu'e vous êtes admissible à
une pension d'invalidité en vertu de l'un ou
l'autre de ces régimes ou lorsqu'e vous atteignez
l'âge de 65 ans, votre pension est réduite. Il y
aura aussi une réduction correspondante du
montant versé comme indemnité en vertu de la
vie, comme on l'a expliquée plus haut. Les
prestations versées aux survivants, par exemple
aux veufs et aux veuves, ne sont pas visées par
une réduction.

Coordonnaison avec le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec

Depuis le 1^{er} janvier 1966, il y a une
coordination entre le régime de pensions du
Canada (RPC) et le régime des rentes du
Québec (RRQ).
Depuis cette date, les cotisations d'une personne
au compte de pension ont été réduites par un
taux correspondant au régime de pensions du
Canada ou au régime des rentes du Québec.
Par conséquent, lorsqu'e vous êtes admissible à
une pension d'invalidité en vertu de l'un ou
l'autre de ces régimes ou lorsqu'e vous atteignez
l'âge de 65 ans, votre pension est réduite. Il y
aura aussi une réduction correspondante du
montant versé comme indemnité en vertu de la
vie, comme on l'a expliquée plus haut. Les
prestations versées aux survivants, par exemple
aux veufs et aux veuves, ne sont pas visées par
une réduction.

Partie 6

à la partie 8.

Le retour au travail pourrait affecter votre
admissibilité à ces prestations; pour plus de
détails sur cette question, veuillez vous reporter
à la partie 8.

tous les 1^{er} janvier par la suite et elles

Les augmentations subsequentes seront payables à

1^{er} janvier.

Prestation supplémentaire à verser : le douzième de l'augmentation complète autorisée pour le

Nombre de mois complets après la date de la retraite de la retraitée. Dans ce cas : un mois.

Nombre de mois complets après la date de la

Date de la retraite : le 16 novembre

L'illustre exemple suivant :

du nombre de mois civils applicables, comme rajustée au prorata pour tenir compte uniquement

première indexation au cout de la vie est alors

de l'année suivant l'année de la retraite. La

complète entre la date de la retraite et le 1^{er} janvier de la retraite, et ce, s'il s'est écoulé un mois civil

versé le 1^{er} janvier de l'année suivant l'année

22 juin 1982 ou après cette date, l'indexation n'est

Pour les personnes qui ont pris leur retraite le

pension.

correspondante du montant de la majoration de la

vos prestations de base entraînera une réduction

supplémentaires sont directement liées au montant

années suivantes. Comme les prestations

augmentation vous sera versée le 1^{er} janvier des

janvier suivant la date de votre retraite. Toute autre

inclus dans votre chèque de pension du mois de

augmentation à laquelle vous auriez droit serait

augmentations précédentes de l'indexation. Toute

base à laquelle s'ajoutront toutes les

précédent mensuelle comprendra la pension de

Après votre première année de retraite, votre

qui était versé chaque mois de l'année précédente.

augmentations de la pension s'ajoutent au montant

augmentations du cout de la vie. Ces

leur pension le 1^{er} janvier afin de compenser les

regouvement automatiquement une augmentation de

de la fonction publique*, tous les bénéficiaires

Aux termes de la Partie III de la Loi sur la pension

Prestations supplémentaires (indexation)

Partie 5

vous avez besoin de plus de renseignements.

avec les Services de renseignements aux clients si

Parce que vous la recevez plus longtemps que si vous aviez attendu qu'elle soit payable à l'âge de 60 ans. Une prestation ainsi réduite est une allocation annuelle.

Le tableau au centre de la brochure exprime votre pension comme pourcentage du traitement certain nombre d'années de service ouvrant droit à une pension. Par exemple, une personne qui démissionne à l'âge de 50 ans après 25 années de service ouvrant droit à une pension et à un traitement annuel moyen de 24 000 \$ peut choisir une pension différenciée payable à l'âge de 60 ans ou une allocation annuelle payable à l'âge de 60 ans et, sur la ligne des années de l'âge de 60 ans et, sur la ligne jusqu'à l'âge de 60 ans, suivre la ligne jusqu'à Pour déterminer le montant d'une pension exprimée comme pourcentage du traitement moyen serment jusqu'à 25. La pension mensuelle moyenne sera de 50 pour cent ou :

$$\frac{50 \% \times 24\,000 \$}{12 \text{ mois}} = 1\,000 \$ \text{ par mois}$$

Si vous demandez le paiement de la pension à un plus jeune âge, par exemple à 58 ans, l'allocation annuelle d'après le tableau, sera de 45 pour cent du traitement moyen ou :

$$\frac{45 \% \times 24\,000 \$}{12 \text{ mois}} = 900 \$ \text{ par mois}$$

REMARQUE : La partie ombrée du tableau ne s'applique pas aux cotisants qui ont pris leur retraite avant d'avoir atteint l'âge de 50 ans et qui ont choisi une allocation annuelle. Si tel est votre cas, la réduction est de 5 pour cent pour chaque année (au dixième le plus près) où vous êtes âgé de moins de 60 ans à la date où la pension devient payable.

Contrôleurs de la circulation aérienne et les employés de Service correctionnel qui sont en service opérationnel. Veuillez communiquer avec nous pour faire une demande pour les admissibilité à la pension différenciée pour les employés de Service correctionnel qui sont en service opérationnel.

Vous pouvez demander le paiement immédiat de votre pension différencée à tout moment entre l'âge de 50 et 60 ans. La pension sera alors réduite

Si vous avez pris votre retraite avant l'âge normal de la retraite et que vous avez choisi de recevoir votre pension à l'âge de 60 ans, il s'agit manièrue que la pension de base.

Pension différencée et allocation annuelle

Si votre pension a été partagée en vertu de la Loi sur le partage des prestations de retraite*, celle-ci sera rajustée pour tenir compte de la part qui a été transférée au conjoint ou à l'ex-conjoint.

La formule susmentionnée s'applique aux personnes qui, au moment de la retraite, étaient âgées d'au moins 60 ans ou qui étaient âgées de 55 à 60 ans et avaient au moins 30 années de service ouvrant droit à pension* ou qui souffraient d'une invalidité*.

La formule susmentionnée s'applique aux personnes qui, au moment de la retraite, étaient âgées d'au moins 60 ans ou qui étaient âgées de 55 à 60 ans et avaient au moins 30 années de service ouvrant droit à pension* ou qui souffraient d'une invalidité*.

Par exemple, la pension d'une personne qui a travaillé jusqu'à l'âge de 60 ans après 25 années de service ouvrant droit à pension, le calcul est rajusté en fonction des heures attribuées comparativement aux heures à temps plein du poste. Par exemple, si un employé cotise au Régime d'après une semaine de travail de 20 heures et que la

semaine de travail de 40 heures, la pension sera réduite de moitié pour cette période.

$$\frac{2 \% \times 25 \text{ ans} \times 24\ 000 \$}{12 \text{ mois}} = 1\ 000 \$ \text{ par mois}$$

Par exemple, la pension d'une personne qui a travaillé jusqu'à l'âge de 60 ans après 25 années de service ouvrant droit à pension et à un traitement moyen de 24 000 \$ sera tel de :

(maximum 35 ans), multiplié par votre année de service* ouvrant droit à pension (maximum 35 ans), multiplié par votre traitemennt* annuel moyen des six meilleures années, divisé par 12.

Voici la formule utilisée pour calculer une pension mensuelle : deux pour cent pour chaque année de service* ouvrant droit à pension

Calcul de votre pension

Pension de base

Si vous êtes incapable d'encadrer votre cheque de la fonction publique* stipulent que vous avez signé vos-mêmes votre chèque de pension. Ni un exécuteur, ni un administrateur, ni un avocat ne peuvent encadrer votre chèque. Vous avez donc une procuration à quelqu'un ou que vous êtes incapable de vous occuper vous-même de vos affaires et que quelqu'un a été désigné comme bénéficiaire. Dans ce premier cas, le chèque est payable à cette personne. La demande de changement de bénéficiaire doit être envoyée aux Services de renseignements aux services des motifs valables de le faire. Veuillez faire que si il y a une ordonnance de la cour ou une convention ou votre ex-conjoint. Le partage ne se dissoution d'un mariage ou d'une union de fait. Le montant du partage peut s'élever jusqu'à la pension peut être partagé au moment de la dissolution de votre pension sur la Loi sur le partage des prestations de retraite*, votre demande officielle en ce sens par vous, votre moitié de votre pension sur présentation d'une demande officielle en ce sens par vous, votre moitié de la pension peut s'élever jusqu'à la date d'annulation. Si l'on regoit une demande de tout autre personne à charge si une ordonnance conjoint soit prélevé pour le soutien d'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance canadienne. Si l'on regoit une demande de à cet égard a été rendue par une cour d'interprétation, vous en seriez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

Partage des prestations de retraite

Conformément à la Loi sur la saisie-arrêt et la distraction de pensions*, il est possible qu'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance canadienne. Si l'on regoit une demande de à cet égard a été rendue par une cour d'interprétation, vous en seriez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

Distraktion de prestations de pension

Clients. Vous avez donc une procuration à quelqu'un ou que vous êtes incapable de vous occuper vous-même de vos affaires et que quelqu'un a été désigné comme bénéficiaire. Dans ce premier cas, le chèque est payable à cette personne. La demande de changement de bénéficiaire doit être envoyée aux Services de renseignements aux services des motifs valables de le faire. Veuillez faire que si il y a une ordonnance de la cour ou une convention ou votre ex-conjoint. Le partage ne se dissoution d'un mariage ou d'une union de fait. Le montant du partage peut s'élever jusqu'à la date d'annulation. Si l'on regoit une demande de tout autre personne à charge si une ordonnance conjoint soit prélevé pour le soutien d'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance canadienne. Si l'on regoit une demande de à cet égard a été rendue par une cour d'interprétation, vous en seriez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

Partage des prestations de retraite

Conformément à la Loi sur la saisie-arrêt et la distraction de pensions*, il est possible qu'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance canadienne. Si l'on regoit une demande de à cet égard a été rendue par une cour d'interprétation, vous en seriez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

Distraktion de prestations de pension

Clients. Vous avez donc une procuration à quelqu'un ou que vous êtes incapable de vous occuper vous-même de vos affaires et que quelqu'un a été désigné comme bénéficiaire. Dans ce premier cas, le chèque est payable à cette personne. La demande de changement de bénéficiaire doit être envoyée aux Services de renseignements aux services des motifs valables de le faire. Veuillez faire que si il y a une ordonnance de la cour ou une convention ou votre ex-conjoint. Le partage ne se dissoution d'un mariage ou d'une union de fait. Le montant du partage peut s'élever jusqu'à la date d'annulation. Si l'on regoit une demande de tout autre personne à charge si une ordonnance conjoint soit prélevé pour le soutien d'un montant soit prélevé pour le soutien d'un conjoint ou d'un ex-conjoint, d'un enfant ou de toute autre personne à charge si une ordonnance canadienne. Si l'on regoit une demande de à cet égard a été rendue par une cour d'interprétation, vous en seriez avisé et vous aurez la possibilité d'en appeler.

est votre numéro de pension de retraite.

Retenues sur votre cheque de pension

Vous pouvez vérifier les retenues qui ont été faites sur votre cheque en examinant l'état du VDF ou le talon de votre chèque. Y apparaissent le montant brut de votre pension mensuelle et les montants des retenues. Le numéro figurant sous «N° de pension» (voir illustration ci-dessous)

Retenues sur votre cheque de pension

•SIOW

Le versement direct de fonds (VDF) vous permet de faire déposer votre pension par voie électronique directement à l'institution financière de votre choix. Il suffit de nous envoyer un chèque annulé avec une autorisation signée nous permettant de déposer votre pension selon les renseignements figurant sur votre chèque. Veuillez prendre soin d'inscrire votre numéro de pension sur la lettre et le chèque annulé. Votre pension mensuelle devrait être déposée dans votre compte le troisième avant-dernier jour du chèque.

Votre pension vous est payée en versements mensuels aussi longtemps que vous vivez. Normalement, vous devriez recevoir un chèque le troisième avant-dernier jour de chaque mois. Toutefois, à cause d'irrégularités dans la date d'envoi ou la livraison du courrier, vous constaterez que les chèques n'arrivent pas toujours le même jour chaque mois. Les chèques sont encaissables à la date indiquée sur le

Votre chequie de pension

Partie 3

Si vous mariez après votre retraite, vous devriez présenter une copie de votre certificat de mariage à la Direction des pensions de retraite. Vous pouvez, dans un délai d'un an après la date de votre mariage, choisir d'assurer votre conjoint en vue du versement de prestations aux survivants (voir la partie 13).

Donnees de l'état civil

Dans l'éventualité d'un décès, nous avons besoin de dossier complets et à jour pour déterminer les prestations auxquelles ont droit les personnes à votre charge ou votre succession (voir la partie I3). Si vous n'avez pas encore fourni les documents suivants à votre bureau du personnel ou à la Direction des pensions de retraite, veuillez nous les faire parvenir le plus tôt possible :

a) votre certificat de mariage;

b) le certificat de naissance des enfants âgés de moins de 18 ans ou des enfants âgés de moins de 25 ans qui peuvent être admisibles à des prestations pour les étudiants (voir la partie I3);

c) tout document visant la situation de vos survivants, comme un certificat de décès, un accord de séparation ou un jugement de divorce.

Les photocopies sont acceptables; chaque document devrait porter votre numéro de pension. Les documents originaux vous seront rentrés sur demande.

Si vous êtes veuf ou veuve depuis peu, divorce ou sépare, veuillez nous le laisser savoir puisque ceci peut influer sur les prestations à verser dans l'éventualité de votre décès. Nous devrions aussi être informés de tout changement dans votre situation familiale. Si vous êtes séparé de votre conjoint, vous voudrez peut-être faire parvenir une déclaration confidentielle sur la séparation*, dans certaines circonstances, des prestations aux veufs ou veuves peuvent être versées aux conjoints de fait. Pour établir l'admissibilité, vous devez présenter des preuves comme quoi votre conjoint habitait avec vous et était reconnu publiquement comme votre conjoint avant votre retraite. Vous pouvez obtenir plus de renseignements sur les exigences d'admissibilité et le genre de preuve à soumettre en vous adressant aux Services de renseignements aux clients.

(N.-B.).
Les Services de renseignements aux clients
s'occupent aussi de votre avis de changement
d'adresse. Si vous démenagez, vous pouvez nous
en aviser par écrit en veillant à signer votre Lettre
ou votre avis de changement d'adresse et à nous
le faire parvenir avant le début du mois au cours
duquel le changement doit être apposé. Vous
pouvez aussi nous communiquer les
renseignements par téléphone. Il est important
que la Direction connaît toujours votre adresse
actuelle. Dans l'éventualité où il ne serait pas
possible de vous joindre, votre pension pourraît
être temporairement suspendue.
Si vous démenagez dans une autre province ou
dans un autre pays, veuillez consulter les
Services de renseignements aux clients, puisque
ce déménagement pourraît influer sur votre
protection médicale et sur l'impôt sur votre
revenu.

Afin que nous puissions traiter rapidement vos
demandes, veuillez indiquer votre numéro de
pension sur toute votre correspondance. Dans
certains cas, nous pourrions répondre à votre
demande par téléphone si nous avons votre
numéro de téléphone.

sans frais peuvent nous appeler à frais vîres au (506) 533-5800.

Un appareil de télécommunication pour malentendants est aussi à la disposition des intérêssés. Les clients ayant une déficience auditive et qui possèdent un tel appareil peuvent composer les numéros suivants :

Region de Moncton et de Shediac : 533-5990 (appels locaux)

Toutes les autres régions du Canada : 0-506-533-5990 (à frais vîres)

Partie 9 pour des renseignements sur le Régime de soins de santé de la fonction publique.) Services de renseignements aux clients Travaux publics et Services gouvernementaux Canada Direction des pensions de retraite C.P. 5010 Moncton (N.-B.) EIC 8Z5 Nous répondons à des questions sur vos prestations de pension, les retenues sur votre cheque de pension ou un retard dans la livraison de votre chèque. Dans la correspondance, veuillez indiquer : — votre numéro de pension de retraite; — votre nom, prénom et initiales; — votre adresse, y compris votre code postal et votre numéro de téléphone.

Vous pouvez aussi appeler les Services de renseignements aux clients, qui sont ouverts de 8 h 30 à 16 h, heure locale. Région de Moncton et de Shédiac (appelés locaux) :

533-5767 (demandes en français)
533-5700 (demandes en anglais)
533-5800 (demandes en français et en anglais) concernant les régimes d'assurance

Dans toutes les régions du Canada et dans les régions en dehors du Canada qui sont desservies par AT&T, il est possible de communiquer avec nous grâce à un numéro sans frais :

I-800-561-7930 (demandes en anglais)
I-800-561-7935 (demandes en français)

Cette section de la Direction des pensions de retraite veille aux intérêts des pensionnés de la fonction publique fédérale et de leurs familles. Cette section de la Direction des pensions de la fonction publique, y compris celles qui ont toutes les demandes, y compris celles qui traitent au régime de soins de santé de la fonction publique, devraient être adressées aux Services de renseignements aux clients. (Se reporter à la

Services de renseignements aux clients

Partie I

REMARQUE : Un asterisque (*) apparaît près de certains mots ou de certaines expressions dans le texte. Ces mots sont expliqués en détail dans le glossaire de la page 28.

Tout comme, avant votre retraite, vous avez accès à un bureau du personnel, vous et votre famille pouvez vous adresser à la Direction des pensions de retraite pour toute question relative à vos prestations de pension. La partie I, «Services de renseignements aux clients», décrit ou et comment vous pouvez adresser vos demandes de renseignements.

La présente brochure est un guide d'information générale. En cas de divergence entre la loi applicable et la brochure, c'est la loi qui importe.

Introduction

Tableau

32	de base du conjoint
Données relatives à la pension	32
28	Glossaire
27	Partie 14 — Prestations minimales
22	Partie 13 — Prestations aux survivants
20	Partie 12 — Désignation d'un bénéficiaire
19	Partie 11 — Prestations supplémentaires de décès
19	Partie 10 — Régime de soins dentaires de la fonction publique
18	Partie 9 — Régime de soins de santé de la fonction publique
16	Partie 8 — Retour au travail
15	Partie 7 — Pensions d'invalidité
13	Partie 6 — Coordination avec le régime de rentes du Québec du Canada et le Régime
12	Partie 5 — Prestations supplémentaires
10	Partie 4 — Calcul de votre pension
7	Partie 3 — Votre chequette de pension
6	Partie 2 — Données de l'état civil
3	Partie 1 — Services de renseignements aux clients
3	Introduction

Aimée Poucetnage de la Peinture mesurer

au bout de la vie

du Québec

admissible à recevoir une présentation du Régime de pensions du Canada ou du Régime des rentes

Réduction mensuelle lorsque la personne est

Montant de la pension mensuelle

Treatment mean

années yours

Service Quality after a Pension

ISBN 0-662-61627-8

N° de cat. P35-84/1995

1995

© Ministre des Approvisionnements et Services Canada

Canada



Mars 1995

Votre pension
de la fonction
publique
Prestations
aux pensions

Direction des pensions de retraite

Travaux publics et Services gouvernementaux • Canada
Public Works and Government Services Canada

